

# Geschäftsbericht

## Kurzfassung



Jahresabschluss per 31. Dezember 2024



# Ordentliche Generalversammlung

Samstag, 1. März 2025, 14.00 Uhr  
im Restaurant Kreuz, Belp

## Traktanden

1. Geschäftsbericht, Jahresrechnung
  - Antrag des Verwaltungsrats: Zustimmung
2. Entlastung der Verwaltungsorgane
  - Antrag des Verwaltungsrats: Zustimmung
3. Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinns
  - Antrag des Verwaltungsrats:  
Gemäss Seite 7 des Geschäftsberichts
4. Statutenrevision
5. Wahlen
  - a) Verwaltungsrat
    - Antrag des Verwaltungsrats:  
Wiederwahl Bachmann Peter, Hublard Daniel  
für eine weitere Amtsdauer von drei Jahren
  - b) Revisionsstelle
    - Antrag des Verwaltungsrats:  
Wiederwahl FORVIS MAZARS AG, Bern,  
für eine Amtsdauer von drei Jahren
6. Verschiedenes

Jahresrechnung und Bericht der Revisionsstelle liegen zur  
Einsicht durch die Aktionäre am Hauptsitz auf. Die Aktionäre  
sind zu dieser Versammlung freundlich eingeladen.

Mühlethurnen, 15. Januar 2025                      Der Verwaltungsrat

Die Dividende wird jedem Aktionär nach der General-  
versammlung direkt gutgeschrieben oder vergütet.

Als unabhängiger Stimmrechtsvertreter wird  
Herr Patrick Müller, Notariat Müller,  
Belpbergstrasse 1, 3123 Belp, walten.

## Verwaltungsrat

Zumstein Jörg, Gerzensee	Präsident
Hublard Daniel, Gelterfingen	Vizepräsident
Bachmann Peter, Niederönz	
Frey Martin, Mühlethurnen	
Jost-Bichsel Nicole, Belp	
Leibundgut Martin, Belp	
Messerli Paul, Kirchdorf	

## Geschäftsleitung und Mitarbeitende

Siegrist Markus	Bankleiter
Rubin Karin	Mitglied der Geschäftsleitung
Zeugin Beat	Mitglied der Geschäftsleitung
Riesen Marcel	Prokurist
Peter Marc	Handlungsbevollmächtigter

Balsiger Barbara  
Bürki Brigitte  
Dolder Magdalena  
Mathys Monika  
Muster Christoph  
Niederhauser Rita  
Vladovic Nenad  
Witschi Janine

## Lernende

Kapsa Dávid  
Ruban Aarthiha

# Lagebericht 2024

## 98. Geschäftsjahr

Die SLG blickt auf ein bewegtes, in vielerlei Hinsicht herausforderndes Jahr zurück. Verwaltungsrat und Geschäftsleitung freuen sich, über das vergangene Geschäftsjahr zu berichten und Ihnen die Jahresrechnung 2024 zur Genehmigung vorzulegen. Die letzte ordentliche Generalversammlung der Spar + Leihkasse Gürbetal AG fand am 2. März 2024 zum letzten Mal im Gasthof Adler, Mühlethurnen, statt. Die 347 anwesenden und vertretenen Aktionäre genehmigten sämtliche Anträge des Verwaltungsrats.

## Darstellung des Geschäftsverlaufs und der wirtschaftlichen Lage

Dank beharrlicher Marktpräsenz, hoher Beratungsqualität, konkurrenzfähigen Konditionen, kurzen Entscheidungswegen und speditiver Abwicklung konnten wiederum viele neue Kunden gewonnen werden. Leider verlieren wir auch Kunden an Mitbewerber. Dass temporäre Lockvogelangebote – sei es bei den Krediten oder bei den Einlagen – nicht ansatzweise nachhaltig sein können, zeigen die diversen, bereits wieder verschwundenen Finanzportale. Es freut uns, dass wir im Einzugsgebiet weiterhin grosses Vertrauen und Rückhalt geniessen und auf eine treue sowie wachsende Kundschaft zählen dürfen, welche unsere Präsenz und Wirtschaftsleistung vor Ort schätzt. Wir haben uns im höchst herausfordernden Markt- und Zinsumfeld behauptet und dürfen Ihnen über ein solides Geschäftsergebnis berichten.

## Bilanz

Die Bilanzsumme erhöhte sich um CHF 18,7 Mio. oder 4,04 % auf CHF 481,4 Mio. Die Kundeneinlagen gingen leicht auf CHF 317,1 Mio. zurück. Der Bestand an Pfandbriefdarlehen – mit welchen wir auch unser Zinsänderungsrisiko bewirtschaften – erhöhte sich um CHF 15,8 Mio. auf CHF 105,8 Mio. Die Netto-Kundenausleihungen erhöhten sich um CHF 14,3 Mio. oder 3,40 % auf CHF 434,7 Mio. Der Deckungsgrad durch Kundengelder beträgt per Jahresende 72,95 %. Aktuell sind CHF 363,4 Mio. oder 88,31 % unserer Hypothekarforderungen in Form von Festhypotheken ausgeliehen. Im letztjährigen Zinsumfeld wurden wieder vermehrt Festhypotheken mit kürzeren Laufzeiten nachgefragt. Unsere Finanzanlagen belaufen sich auf CHF 12,4 Mio. Der Bestand an eigenen Aktien, deren Steuerwert mit CHF 4'500 festgelegt wurde, beträgt 96 Stück. «Gesellschaftskapital», «gesetzliche Gewinnreserve», «freiwillige Gewinnreserve», «Gewinnvortrag» und «Reserven für allgemeine Bankrisiken» abzüglich «eigene Kapitalanteile» betragen CHF 49,9 Mio. Unsere vereinfachte Leverage-Ratio (Eigenmittelquote) beträgt gute 9,80 % bei einem Mindestfordernis von 3 % resp. von 8 % für Mitglieder des «Kleinbankenregime».

## Erfolgsrechnung

Unser «Netto-Erfolg Zinsengeschäft» war 2024 rückläufig. Die Zinsmarge nahm im sinkenden Zinsumfeld und als Folge kostspieliger, neuer Regularien ab. Weiterhin bleibt die Margensituation im direkten Kundengeschäft unter dem langjährigen Mittel und widerspiegelt den intensiven Wettbewerb – welcher sich insbesondere bei den Passivgeldern akzentuiert hat. Im «Netto-Erfolg Zinsengeschäft» von CHF 5,14 Mio. sind «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» von CHF 0,77 Mio. bereits enthalten. Die Erfolgsbeiträge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft nahmen um CHF 24'833 ab, während das Handelsgeschäft einen um CHF 14'280 höheren Ertrag generierte. Der Sachaufwand hat sich um CHF 179'632 erhöht. Praktisch alle Aufwandpositionen sind teuerungsbedingt gestiegen. Die Lancierungskosten für SLG Invest sind in den Aufwandpositionen vollumfänglich enthalten. Der Personalaufwand nahm um CHF 10'151 zu. Der Geschäftsaufwand nahm im Berichtsjahr per Saldo um CHF 189'783, resp. um 5,93 % zu. Die Cost/Income Ratio des operativen Geschäfts ging auf 58,9 % zurück. Auf dem Anlagevermögen haben wir CHF 135'703 abgeschrieben und damit unsere Möglichkeiten vollständig ausgeschöpft.

Den Rückstellungen haben wir CHF 200'000 zugunsten unseres im 2026 anstehenden 100-jährigen Jubiläums zugewiesen. Die Reserve für allg. Bankrisiken haben wir mit total CHF 440'000 alimentiert. Die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken haben wir um netto CHF 767'000 erhöht.

Die Tabelle 16 auf Seite 27 des vollständigen Geschäftsberichts gibt detailliert Auskunft über die «Rückstellungen», die «Reserven für allgemeine Bankrisiken» sowie die «Wertberichtigungen für Ausfall- und Länderrisiken». Den Gewinn

weisen wir mit CHF 1'193'373 aus, was die Ausschüttung der Dividende im gewohnten Rahmen ermöglicht und die weitere Stärkung unserer Eigenmittel erlaubt.

## Personelles / Anzahl Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt

Am 2. August 2024 begann Herr Dávid Kapsa seine 3-jährige Lehre zum Kaufmann EFZ. Per 1. April 2024 konnten wir Herrn Nenad Vladovic als Ersatz für Frau Brigitta Baumann Huber (Austritt per 30. April 2024) gewinnen. Per 31. Juli 2024 hat Tim von Aesch seine Lehrzeit bei der SLG beendet. Neben den beiden Lehrstellen waren im Jahresdurchschnitt 11,4 Vollzeitstellen besetzt. Im Hinblick auf die anstehende Nachfolgeplanung und immer wichtiger werdende IT-Aspekte haben wir das Organigramm überarbeitet und Frau Karin Rubin in die Geschäftsleitung befördert. Herr Marcel Riesen erfüllt seine Aufgaben neu im Rang eines Prokuristen.

## Dank

Gerne nehmen wir die Gelegenheit wahr, um unseren Aktionärinnen und Aktionären sowie allen Kunden und Geschäftspartnern für ihr Vertrauen, ihre Treue und ihr Wohlwollen der SLG gegenüber bestens zu danken. Immer wieder dürfen wir Neukunden begrüßen, welchen die SLG von bestehenden Kunden empfohlen wurde. Dass sich zahlreiche bestandene Unternehmerinnen und Unternehmer für eine Zusammenarbeit mit uns entschlossen und wir damit auch Weiterentwicklungen und Nachfolgeregelungen unterstützen dürfen, freut uns ganz besonders. Mit grosser Dankbarkeit und Freude dürfen wir immer wieder feststellen, dass die Bevölkerung unseres Geschäftskreises zu ihrer Spar + Leihkasse Gürbetal AG steht. Bei den vielen persönlichen Kontakten durften wir das grosse Vertrauen und die Kundentreue spüren. Das spornt uns an, Sie weiterhin kompetent, seriös, unabhängig und nach bestem Wissen zu beraten, unsere Bank im bisherigen Sinn weiterzuführen und für unsere Eigenständigkeit einzustehen.

Wir sind bestrebt, auch im neuen Jahr jederzeit einen guten und persönlichen Service zu bieten, damit wir weiterhin auf einen zufriedenen Kundenkreis zählen können. Um dies zu gewährleisten, braucht es gut ausgebildete, motivierte und freundliche Mitarbeitende. Ein ganz spezieller Dank gebührt unseren Mitarbeitenden. Sie haben die immer reichlicher anfallenden und anspruchsvolleren Arbeiten des Tagesgeschäfts termingerecht und zuverlässig erledigt und zusätzlich die nachgelagerten Migrationsarbeiten erfolgreich vorangetrieben. Mit seinem freundlichen, pflichtbewussten und vorbildlichen Einsatz trug unser Team wesentlich zum Geschäftserfolg bei. Sie können versichert sein, dass Ihre Bank, die Spar + Leihkasse Gürbetal AG, das in sie gesetzte Vertrauen auch weiterhin rechtfertigen wird und an der seriösen – aber bestens bewährten – Geschäftspolitik festhält!

Wir wollen und müssen wachsen – aber nicht um jeden Preis. Kommen Sie zu uns, wir nehmen uns immer Zeit für Sie und beraten Sie gerne!

# Bilanz per 31. Dezember 2024

Aktiven	2024 in CHF 1000	2023 in CHF 1000
Flüssige Mittel	31 725	27 649
Forderungen gegenüber Banken	1 082	1 009
Forderungen gegenüber Kunden	23 213	20 231
Hypothekarforderungen	411 501	400 182
Handelsgeschäft	3	3
Finanzanlagen	12 374	12 317
Aktive Rechnungsabgrenzungen	137	39
Beteiligungen	729	604
Sachanlagen	578	625
Sonstige Aktiven	46	47
<b>Total Aktiven</b>	<b>481 388</b>	<b>462 706</b>
Nachrangige Forderungen	550	550

Passiven	2024 in CHF 1000	2023 in CHF 1000
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	277 100	288 951
Kassenobligationen	40 005	30 138
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	105 800	90 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 534	1 193
Sonstige Passiven	270	186
Rückstellungen	2 528	2 307
Reserven für allgemeine Bankrisiken	20 192	19 752
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserven	1 200	1 180
Freiwillige Gewinnreserven	26 983	26 033
Eigene Kapitalanteile	- 423	- 460
Gewinnvortrag	6	3
Gewinn	1 193	1 423
<b>Total Passiven</b>	<b>481 388</b>	<b>462 706</b>

Ausserbilanzgeschäfte	2024 in CHF 1000	2023 in CHF 1000
Eventualverpflichtungen	1 297	1 349
Unwiderrufliche Zusagen	8 405	5 952
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	626	573

# Erfolgsrechnung 2024

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	2024 in CHF 1000	2023 in CHF 1000
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	7 996	7 327
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	96	80
Zinsaufwand	– 2 180	– 1 484
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	5 912	5 923
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	– 767	– 467
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	5 145	5 456
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	49	48
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	51	63
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	437	439
Kommissionsaufwand	– 41	– 29
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	496	521
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	80	66
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Beteiligungsertrag	24	30
Anderer ordentlicher Ertrag	15	16
Anderer ordentlicher Aufwand	– 6	– 5
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	33	41
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	– 1 626	– 1 616
Sachaufwand	– 1 765	– 1 585
Subtotal Geschäftsaufwand	– 3 391	– 3 201
<b>Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten</b>	– 136	– 275
<b>Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>	– 221	– 34
<b>Geschäftserfolg</b>	2 006	2 574
Ausserordentlicher Ertrag		30
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	– 440	– 670
Steuern	– 373	– 511
<b>Gewinn</b>	<b>1 193</b>	<b>1 423</b>

Gewinnverwendung	2024 in CHF 1000	2023 in CHF 1000
Gewinn	1 193	1 423
Gewinnvortrag	6	3
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>1 199</b>	<b>1 426</b>
Gewinnverwendung		
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	– 720	– 950
Dividendenausschüttung	– 420	– 420
Vergabungen	– 50	– 50
<b>Gewinnvortrag neu</b>	<b>9</b>	<b>6</b>

Der vollständige Geschäftsbericht befindet sich auf unserer Homepage [www.sguerbetal.ch](http://www.sguerbetal.ch), in der Rubrik «Über uns» → Abschlüsse/Geschäftsbericht

## Verwendung des Bilanzgewinns

Der Verwaltungsrat hat heute den Geschäftsbericht sowie die auf den 31. Dezember 2024 abgeschlossene Jahresrechnung gutgeheissen.

Er beantragt der Generalversammlung, diese zu genehmigen und den Verwaltungsorganen Entlastung zu erteilen. Über die Verteilung des ausgewiesenen Bilanzgewinns unterbreitet er folgenden Antrag:

Zuweisung an die freiwilligen Gewinnreserven	720 000.00
Ausschüttung Dividende	420 000.00
Vergabungen	50 000.00
Vortrag auf neue Rechnung	9 607.51
	1 199 607.51

Mühlethurnen, 15. Januar 2025

Namens des Verwaltungsrats:

Der Präsident: Jörg Zumstein

Der Sekretär: Markus Siegrist

## **Spar + Leihkasse Gürbetal AG**

Dorfstrasse 19  
3127 Mühlethurnen

Tel. 031 808 19 19

[info@slguerbetal.ch](mailto:info@slguerbetal.ch)  
[www.slguerbetal.ch](http://www.slguerbetal.ch)

Dorfstrasse 16  
3662 Seftigen

Tel. 031 808 19 18

BC 8396  
BIC SLGUCH2M